

RISCOS MITIGADOS



RISCO FINANCEIRO

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO CONTROLADO

A AMBEP consolidou seus controles financeiros e de investimentos com a aprovação da nova Política de Investimentos, alinhada às diretrizes de governança e sustentabilidade econômica da instituição.

Foram implantados dashboards integrados para acompanhamento contábil, financeiro e orçamentário, permitindo monitoramento em tempo real dos resultados, projeções e rentabilidade.

O processo de análise de balanços e indicadores financeiros passou a ser supervisionado pela área de Governança, garantindo decisões mais assertivas, redução de riscos e maior transparência na gestão de recursos.

RISCO DE LIQUIDEZ

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO CONTROLADO

A AMBEP avançou para a fase final de implantação do novo sistema contábil e financeiro, aprimorando o controle sobre receitas, despesas e fluxo de caixa. Enquanto o sistema é totalmente integrado, os lançamentos e análises continuam sendo realizados manualmente de forma diária, garantindo maior precisão e acompanhamento contínuo das movimentações financeiras.

As projeções de rentabilidade e desempenho passaram a ser revisadas semanal e mensalmente, tanto pela Sede quanto pelas Unidades Regionais, fortalecendo a governança financeira e a capacidade de resposta a variações no fluxo de caixa.



RISCOS MITIGADOS



RISCO OPERACIONAL

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP concluiu um importante ciclo de modernização normativa e operacional, com a criação de normas internas específicas por área, alinhadas às legislações vigentes e às melhores práticas de governança. Foram também implantados Procedimentos Operacionais Padrões (POPs) para padronizar as rotinas diárias, garantindo fluxo contínuo, transparente e rastreável das atividades administrativas. Esses documentos de suporte passaram a respaldar e validar formalmente todas as ações institucionais, fortalecendo o controle interno e a conformidade. Paralelamente, o novo sistema contábil entrou em fase final de implantação, consolidando o processo de integração entre as áreas e ampliando a eficiência e confiabilidade das informações gerenciais.

RISCO DE INFORMAÇÃO

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP fortaleceu seus processos de comunicação e transparência institucional, com o alinhamento sistemático das informações financeiras e operacionais, agora monitoradas mensalmente pela área de Governança. As prestações de contas passaram a ser realizadas dentro do prazo de 30 dias subsequentes ao fechamento mensal, garantindo maior agilidade, confiabilidade e clareza na divulgação dos resultados. Além disso, o sistema contábil em fase final de implantação está ampliando a integração entre áreas, proporcionando melhor controle e rastreabilidade das informações.

RISCOS MITIGADOS



RISCO ERRO HUMANO

2024	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP consolidou avanços significativos na estruturação de seus processos internos, com a criação e atualização de normas internas para diversas áreas, alinhadas às exigências legais e às melhores práticas de governança corporativa.

Foram implementados Procedimentos Operacionais Padrões (POPs) que definem rotinas diárias e garantem fluxo contínuo, transparente e rastreável das atividades, com documentos de suporte que validam e sistematizam as ações executadas.

Além disso, foram promovidos treinamentos regulares para os empregados, abordando atualizações de conformidade e práticas operacionais seguras, fortalecendo a cultura de controle e responsabilidade institucional.

O novo sistema contábil, atualmente em fase final de implantação, complementa esse processo, promovendo integração entre áreas e eficiência na gestão administrativa e financeira.

RISCO TRABALHISTA

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP aprimorou o controle trabalhista e contratual, com a atualização e monitoramento contínuo da planilha de contratos, garantindo o cumprimento das obrigações de terceiros e terceirizados e o pagamento contratual dentro dos prazos estabelecidos.

Em relação aos empregados, todos os contratos de trabalho passaram a seguir modelo padronizado, assegurando conformidade legal. O departamento jurídico ampliou sua atuação, oferecendo suporte permanente sobre atualizações da CLT, bem como no acompanhamento de ações judiciais trabalhistas em andamento ou de novas demandas, garantindo resposta ágil e alinhamento jurídico.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE DESCONFORMIDADE

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO BAIXO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO CONTROLADO

A AMBEP consolidou um sistema contínuo de monitoramento mensal, permitindo o acompanhamento sistemático das atividades e indicadores institucionais.

As ações passaram a ser executadas e supervisionadas por áreas específicas, conforme suas competências, garantindo responsabilidade compartilhada e controle integrado.

Todos os registros e evidências das atividades realizadas são devidamente arquivados e rastreáveis, assegurando transparência, conformidade e histórico documental confiável para consultas e auditorias.

RISCO DE MERCADO

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP consolidou a Política de Investimentos e suas diretrizes operacionais, garantindo a sistematização dos procedimentos financeiros e o alinhamento com os princípios de segurança, liquidez e rentabilidade.

A análise de investimentos passou a ser realizada mensalmente, em conjunto com a área de Desempenho Financeiro, permitindo o acompanhamento detalhado da rentabilidade e dos prazos de vencimento das aplicações.

Esse processo fortaleceu a gestão estratégica dos recursos, proporcionando maior previsibilidade, transparência e controle sobre as decisões financeiras da instituição.

RISCOS MITIGADOS



RISCO ORÇAMENTÁRIO

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO

A AMBEP iniciou a análise detalhada dos associados inadimplentes, permitindo o mapeamento das causas e da evolução da inadimplência ao longo dos últimos períodos.

Com base nesse diagnóstico, foi definida a estratégia para redução do índice de inadimplência, que será executada por empresa terceirizada especializada, a ser contratada para atuação direta na cobrança, negociação e recuperação de créditos.

As medidas visam fortalecer a sustentabilidade financeira da entidade e aprimorar o controle sobre as receitas recorrentes.

RISCO DE TRANSPARÊNCIA

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP reforçou suas práticas de governança e transparência, com a Carta de Responsabilidade da Administração formalmente validada e em plena execução. As ações definidas na carta estão sendo seguidas conforme o cronograma institucional, assegurando comprometimento da gestão com a veracidade das informações e o cumprimento das boas práticas contábeis.

Foram implantados os canais de comunicação como Fala Gestão, Bate-papo com o Presidente, Quadro do Conselho, Fale Conosco e WhatsApp Informa, ampliando e fortalecendo o diálogo e o acesso às informações aos associados.

A entidade passou a divulgar o calendário de ações e resultados, o Balanço Anual, realizar auditorias contábeis e financeiras anuais e acompanhar mensalmente os indicadores financeiros, contábeis e orçamentários, com reuniões internas de alinhamento entre setores e equipes, assegurando transparência, controle e clareza na gestão.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE GOVERNANÇA

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP aprimorou o acompanhamento das iniciativas do Planejamento Estratégico, garantindo maior integração entre as áreas e foco nos resultados institucionais.

Foi estruturado um suporte permanente para consolidação e análise dos resultados, permitindo alinhamento mais eficiente nas reuniões gerenciais. Os indicadores estratégicos foram revisados e estão sendo utilizados para tornar as reuniões mais objetivas e produtivas, fortalecendo o processo de avaliação gerencial mensal (AGM) e o acompanhamento das metas corporativas.

RISCO DE COMUNICAÇÃO

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP consolidou sua estrutura de comunicação institucional, garantindo acessibilidade e transparência por meio dos canais oficiais da entidade, disponíveis para todos os públicos – internos e externos.

Estão em pleno funcionamento o site oficial, Fale Conosco, SAC, Canal de Denúncia, além de e-mail corporativo e número de aplicativo de comunicação destinado ao atendimento direto.

Foram realizados treinamentos específicos para empregados e prestadores de serviço, com foco no uso adequado de cada canal, no tratamento correto das informações recebidas e na manutenção do sigilo e da ética no atendimento.

RISCOS MITIGADOS



RISCO REPUTACIONAL

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP ampliou e estruturou seus canais oficiais de comunicação, garantindo acesso interno e externo a todos os públicos que se relacionam direta ou indiretamente com a instituição.

Estão disponíveis e operando de forma integrada o site oficial, Fale Conosco, SAC, Canal de Denúncia, e-mail institucional e número de aplicativo de comunicação, assegurando transparência, agilidade e controle no fluxo de informações.

Para reforçar o uso correto desses meios, foram promovidos treinamentos direcionados a empregados e prestadores de serviço, com foco na comunicação responsável, no tratamento ético das demandas e na proteção de dados e informações institucionais.

RISCO DE FRAUDE

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP aprimorou significativamente seus controles financeiros e de auditoria, com a execução regular de conciliações bancárias, segregação de funções e trilhas de auditoria automatizadas, agora integradas ao sistema financeiro interno.

As consolidações de extratos bancários passaram a ser realizadas de forma sistemática e rastreável, garantindo maior precisão, transparência e segurança nas movimentações financeiras.

O novo sistema contábil e financeiro, atualmente em fase final de implantação, proporcionará integração total entre as áreas, fortalecendo a governança e reduzindo o risco de erros ou fraudes.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE DESALINHAMENTO NORMATIVO / IMPACTO LEGAL ADVERSO

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP atua de forma efetiva e estratégica na prevenção de riscos, mantém políticas internas e códigos de ética formalmente instituídos, revisados periodicamente, assegurando aderência às normas vigentes e às melhores práticas de governança. Esse posicionamento ativo e comprometido reforça a defesa dos direitos e benefícios dos associados, ao mesmo tempo em que mitiga riscos regulatórios, financeiros e estratégicos, além de preservar a reputação institucional. Dessa forma, a AMBEP reduz barreiras ao crescimento sustentável e evita exposições a arbitragens regulatórias ou sanções decorrentes de não conformidade.

RISCO DE FALTA DE REPRESENTATIVIDADE

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP fortaleceu sua representação institucional ao atuar de forma efetiva nos principais marcos de negociação e defesa dos direitos dos associados. A associação se comprometeu ativamente com a busca pelos melhores benefícios para seus membros, engajando-se em articulações políticas e parcerias que visam proteger e expandir os direitos dos associados. Esta abordagem consolidou o papel da AMBEP como uma entidade representativa e influente na defesa dos interesses da categoria.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE RISCO DE TI – LGPD (LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS)

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE MUITO PROVÁVEL	RISCO CRÍTICO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP implementou a Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais, com termos de consentimento e confidencialidade aplicados a colaboradores e prestadores. O processo de proteção de dados foi integrado aos POPs e rotinas das áreas de TI, Comunicação e Recursos Humanos, garantindo a rastreabilidade e controle de acessos. Para assegurar a conformidade contínua com a LGPD e as diretrizes da ANPD, foram realizados treinamentos periódicos e auditorias internas, além de revisões anuais das políticas de privacidade.

RISCO DE COMPRAS

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP implementou a Norma Interna de Compras e o POP Compras, que padronizam e sistematizam os processos de aquisição de bens e serviços, incluindo critérios técnicos e administrativos para a seleção de fornecedores. Esses documentos garantem que todas as aquisições respeitem o planejamento orçamentário e as políticas internas, e definem justificativas formais para casos excepcionais (como a falta de três cotações). O processo de compras agora é digitalizado, centralizado e rastreável, com arquivamento eletrônico controlado pela Governança Corporativa, assegurando transparência e conformidade legal.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE ATENDIMENTO

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP implementou Termos de Confidencialidade e Termos de Consentimento para Uso de Dados Pessoais em todos os processos de atendimento, tanto nas unidades regionais quanto na sede administrativa. As informações sensíveis agora são classificadas como confidenciais, com restrição de acesso conforme o nível de responsabilidade dos colaboradores. Todos os profissionais responsáveis pelo atendimento passaram por treinamentos formais sobre confidencialidade, ética e privacidade de dados, com base nas diretrizes da LGPD. O processo é supervisionado pela Governança e pela área de TI, garantindo a rastreabilidade dos registros, a segurança das informações e a conformidade com a legislação vigente.

RISCO DE COMPLIANCE

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP implementou a Política de Compliance (junho/2025), abrangendo antissuborno, antifraude, conflito de interesses, assédio, conduta profissional e uso ético de recursos corporativos. A política agora inclui procedimentos claros, como: Canal de denúncia confidencial e orientação a não retaliação; Diretrizes contra suborno e corrupção (com base na Lei 12.846/2013); Regras sobre brindes, viagens, patrocínios e doações; Capacitações anuais obrigatórias em ética e integridade; Prevenção e combate ao assédio (conforme Lei 14.457/2022); Controle de conflitos de interesse e responsabilidades gerenciais; Treinamentos (Código de Ética e Conduta, Política de LGPD e Política de Compliance, além de orientação do uso do Canal de Denúncias, SAC e Fale Conosco). Além disso, a AMBEP estabeleceu políticas setoriais específicas:

- RH: Plano de cargos e salários, orientações sobre as definições de assédios e as melhores práticas para sua abordagem e tratativa em casos concretos;
- TI: implantação da LGPD e controles de acessos;
- Comunicação: termos de uso de imagem e consentimento, e entre outros documentos de respaldo legal e interno.

Essas ações são apoiadas por auditorias internas e monitoramento contínuo da conformidade.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE DEPARTAMENTO PESSOAL

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP mitigou o risco através da sistematização e digitalização dos processos de folha de pagamento, ASO, controle de férias e afastamentos, com automação no preenchimento de documentos e envio de dados para o e-Social dentro dos prazos legais. A nova abordagem garante maior agilidade, melhor controle de prazos e redução de erros e multas. O processo de acompanhamento de afastamentos também foi estruturado, garantindo a gestão adequada dos prazos de retorno. Também foi implantada a Política de Cargos e Salários, além da atualização de normas já existentes (Normas Especiais para Uso do Sistema de Informática da AMBEP, Norma Interna de Cargos e Salários, Norma de Registro de Ponto – A – 03/2016, Norma de Viagem a Serviço, Norma Sobre Correspondência na AMBEP, Norma Interna do Financeiro, Norma Interna de Investimentos, Norma Interna de Cobranças, Norma Interna da Coordenação Jurídica), assim como elaboramos novas normas para garantir a conformidade nos processos das áreas (Norma Interna de Patrimônio Físico, Norma Interna de Gestão de Pessoas, Norma Interna Administrativa de Pessoal, Norma Interna de Responsabilidades e Atribuições, Norma Interna para Procedimentos dos Bens, Normas Internas de Compras, Normas de Utilização do CEDIS, Norma Interna de Contratação de Serviços).

RISCO DE AUSÊNCIA DE AUDITORIA INTERNA E MONITORAMENTO

2024	IMPACTO MUITO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO MODERADO	PROBABILIDADE IMPROVÁVEL	RISCO DE BAIXO IMPACTO

A AMBEP implementou um sistema formal de auditoria interna, contratando auditores responsáveis por realizar auditorias periódicas nos processos operacionais e financeiros. A auditoria interna é agora parte essencial da governança corporativa, garantindo conformidade contínua com as normas internas e legislações externas. Além disso, a auditoria realiza revisões regulares para detectar e corrigir falhas antes que gerem impactos significativos.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE DESCUMPRIMENTO NORMATIVO (ACOMPANHAMENTO DAS POLÍTICAS ESTATUTÁRIAS E DE CONFORMIDADE)

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO

Foram implementadas e aplicadas normas internas e reforçado o cumprimento do Estatuto, do Código de Ética e Conduta e das políticas estatutárias, com auditorias que verificam aderência e conformidade às exigências estabelecidas. As áreas passaram a manter evidências de processo e registros de conformidade (documentos, controles internos e comprovações), permitindo rastreabilidade e acompanhamento. Adicionalmente, a participação em treinamentos fortaleceu a disseminação das diretrizes e o alinhamento institucional, demonstrando que o risco está sob monitoramento ativo.

RISCO LEGAL

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO

A AMBEP implementou a análise contratual e promoveu a revisão das normas de Recursos Humanos, bem como das normas internas da instituição. Além disso, instituiu a Coordenação Jurídica e a Célula Parlamentar, ampliando o suporte técnico na interpretação de pareceres, emendas e requerimentos, com foco na análise da constitucionalidade e do impacto das propostas que possam afetar a entidade e seus associados. Essas iniciativas fortaleceram a gestão institucional e facilitaram a recepção e o encaminhamento das demandas dos associados.

RISCOS MITIGADOS



RISCO DE CONFLITO DE INTERESSE

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO MONITORADO
2025	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO

AMBEP adotou uma abordagem preventiva e estruturada, iniciando pela realização de treinamentos específicos e pela revisão do Código de Ética e Conduta. Essas ações tiveram como objetivo reforçar os princípios de integridade, transparência e imparcialidade, além de orientar todos os membros da AMBEP quanto à identificação, prevenção e tratamento de situações que possam configurar conflito de interesses, fortalecendo assim a governança e a confiança institucional.

RISCO DE RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS INADIMPLENTES

2024	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE PROVÁVEL	RISCO DE ATENÇÃO URGENTE
2025	IMPACTO ALTO	PROBABILIDADE MODERADA	RISCO MONITORADO

A AMBEP adotou medidas voltadas ao fortalecimento do acompanhamento e da gestão dos resultados, por meio da realização de reuniões internas periódicas de alinhamento com os setores e equipes envolvidas. Foram definidos e monitorados indicadores financeiros e jurídicos, com o objetivo de ampliar a transparência, a visibilidade e a efetividade das ações de recuperação, permitindo a tomada de decisões mais assertivas e o aprimoramento contínuo dos processos.